

AVISO DE PRIVACIDAD

1. Responsable de los datos personales recabados y datos de contacto.

De acuerdo con la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y su Reglamento, el señor David Palomares Palomino (en adelante el “**RESPONSABLE**” o el Asesor en Inversiones) será considerado como responsable del tratamiento de los Datos Personales que de Usted en calidad de “Titular”, se recaben de manera directa a través de una entrevista previa de forma presencial o a través de la dirección electrónica <https://wkf.ms/4kCRQLD> (en adelante el “Sitio”) o para agendar la entrevista presencial correspondiente.

El **RESPONSABLE** es el encargado del uso que se le dé a dichos Datos Personales y de su protección, señalando el **RESPONSABLE** señala como domicilio profesional el ubicado en Torre Natyvo, Oficinas 2402 y 2403, Boulevard de los Reyes, número 6431, Colonia San Bernardino Tlaxcalancingo, San Andrés Cholula, Puebla, C.P. 72820.

2. Definiciones

Los términos que aparezcan con mayúsculas o la primera letra en mayúscula, dentro del presente Aviso, tendrán los significados que a continuación se les asignan:

- **Asesor en Inversiones.**- Será David Palomares Palomino, ASESOR EN INVERSIONES INDEPENDIENTE para todos los efectos legales respectivos.
- **Aviso.**- El presente aviso de privacidad, ya sea expedido en documento físico, electrónico o en cualquier otro formato generado por el **RESPONSABLE**, mismo que es puesto a disposición del Titular.
- **Cookies.**- Archivo de datos que se almacena en el disco duro del equipo de cómputo o del dispositivo de comunicaciones electrónicas del Usuario al navegar en el Sitio Web, el cual permite intercambiar información de estado de sesión entre dicho Sitio Web y el navegador del Usuario.
- **CNBV.**- Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- **Datos Personales.**- Cualquier información concerniente a una persona física identificada o identificable. Se considera que una persona es identificable cuando su identidad pueda determinarse directa o indirectamente a través de cualquier información.

- **Derechos “ARCO”.-** Los derechos que tiene el Titular frente al RESPONSABLE, con relación a sus Datos Personales, que incluyen lo siguiente: el derecho de acceder a sus Datos Personales y a los detalles del tratamiento de estos, así como a rectificarlos en caso de ser inexactos o cancelarlos cuando considere que resulten ser excesivos o innecesarios para las finalidades que justificaron su obtención u oponerse al tratamiento de estos para fines específicos.
- **Disposiciones.-** Disposiciones de carácter general aplicables a las entidades financieras y demás personas que proporcionen servicios de inversión
- **Encargado.-** La persona física o moral que sola o juntamente con otras trate Datos Personales por cuenta del RESPONSABLE.
- **Entrevista.-** La serie de preguntas realizadas de forma presencial o a través del Sitio para evaluar su perfil transaccional, para identificarlo y dar cumplimiento a lo dispuesto en la Ley del Mercado de Valores, así como la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y demás disposiciones legales aplicables.
- **Ley.-** Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares.
- **Otros Datos.-** Son aquellos datos adicionales que no sean considerados Datos Personales.
- **RESPONSABLE.-** Persona física o moral de carácter privado que lleva a cabo el tratamiento de Datos Personales.
- **Servicios.-** Serán todos aquellos servicios profesionales proporcionados por el Asesor en Inversiones con estricto apego al marco normativo aplicable.
- **Sitio Web.-** Aquel portal o ciber sitio propiedad del Asesor en inversiones diseñado para realizar una función determinada directamente con el Usuario o cliente del Asesor en Inversiones en relación con los Servicios proporcionados por el Asesor en Inversiones.
- **Titular.-** La persona física a quien corresponden los Datos Personales.
- **Tratamiento.-** La obtención, uso, divulgación o almacenamiento de Datos Personales, por cualquier medio. El uso abarca cualquier acción de acceso, manejo, aprovechamiento, transferencia o disposición de Datos Personales.
- **Transferencia.-** Toda comunicación de Datos Personales realizada a persona distinta del Responsable o Encargado del tratamiento.
- **Web beacons.-** Imagen visible u oculta insertada dentro de nuestro Sitio Web, a través de estos se puede obtener información como la dirección IP de origen, navegador utilizado, sistema operativo, momento en que se accedió a la página, y en el caso del correo electrónico, la asociación de los datos anteriores con el Titular.

3. Datos Personales Recabados.

a. Datos Personales Recabados

Para que el RESPONSABLE pueda llevar a cabo la prestación de sus servicios profesionales, el Titular deberá registrarse en el Sitio y proporcionar la siguiente información personal:

- Nombre completo, fecha de nacimiento, sexo e información de contacto, lo cual puede incluir el código postal, dirección de correo electrónico y números de teléfono.
- Número de identificación fiscal y detalles de cuentas bancarias, si dichos datos son necesarios para la relación comercial.
- Montos y opciones de inversión.
- Detalles de los servicios en los que está interesado y sobre sus necesidades y perfil de inversión.
- Otros Datos vinculados con la relación comercial con el Asesor en Inversiones.

Toda la información financiera será recopilada, tratada y usada únicamente para fines de cumplir las obligaciones derivadas de la relación comercial que exista entre el Titular y el Asesor en Inversiones.

b. Datos personales Sensibles que se recaban:

- Fuente de ingresos.
- Actividad económica.
- Datos laborales.
- Datos patrimoniales y financieros como su número de cuenta, banco, CLABE.
- Información adicional en caso de ser Persona Políticamente Expuesta.

Además de lo anterior, también podemos recopilar Datos Personales de terceros autorizados para divulgar sus Datos Personales, tales como su patrón o de compañías que presten servicios de verificación de identidad, y

- **Datos de comunicaciones telefónicas, correos electrónicos, chat en línea o mensajes de texto con el Asesor en Inversiones:** si el Titular se comunica con el Asesor en Inversiones telefónicamente, por correo electrónico o mensaje de texto, el Asesor en Inversiones puede mantener un registro de dicha comunicación. Conforme a la legislación aplicable, el Asesor en Inversiones también puede grabar y monitorear

las llamadas telefónicas para fines de capacitación, garantía de calidad, seguridad y servicio al cliente.

- **Datos contenidos en encuestas:** El Asesor en Inversiones puede pedirle que llene encuestas para fines de investigación y evaluación de la satisfacción del cliente o con fines similares relacionados con servicio al cliente. El Titular no está obligado a responder a dichas encuestas y cualesquier datos recopilados por el Asesor en Inversiones, al responder dichas encuestas estarán bajo su entera discreción y serán objeto de protección.

El Asesor en Inversiones podrá llevar a cabo las investigaciones y acciones que considere necesarias, para que a través de cualquier tercero, dependencia o autoridad de manera enunciativa pueda:

- Verificar la exactitud de los datos que se les proporciona.
- Identificar y prevenir aquellas operaciones que puedan constituir los delitos de financiamiento al terrorismo y operaciones con recursos de procedencia ilícita establecidos en los artículos 139 quáter y 400 bis del Código Penal Federal.
- Cotejar sus datos con las listas de personas prohibidas tales como Personas Políticamente Expuestas, la lista que hace referencia el Código Fiscal de la Federación en su artículo 69-B, la Oficina Federal de Investigaciones, la Oficina de Control de Activos Extranjeros y la Organización Internacional de Policía Criminal.

En caso de necesitar su información para una finalidad distinta a la establecida en el presente aviso, dicha información se le solicitará al Titular, a través de la presentación de un nuevo aviso en el que se regule el manejo de dicha información adicional.

Si el Titular no desea proporcionar datos al Asesor en Inversiones, será motivo para no proceder con la relación contractual, o de terminarla si ya se comenzó, debido a que explícitamente la Ley del Mercado de Valores y las Disposiciones expedidas por la CNBV obligan legalmente al RESPONSABLE a conservar dicha información por un periodo de 5 (cinco) años contados a partir de la terminación de dicho servicio.

4. Finalidad de los Datos Personales Recabados

Estos datos serán utilizados para las siguientes finalidades:

a. Fines Principales

- Para establecer una relación comercial con el Asesor en Inversiones.
- Para cumplir con los términos de cualquier acuerdo que tenga con el RESPONSABLE y para proporcionarle de cualquier otra manera información de los productos y servicios del Asesor en Inversiones.
- Para integrar un Expediente de acuerdo con las Disposiciones.
- Para comunicarse con el Titular, notificarle sobre actualizaciones o cambios importantes en los productos y servicios que ofrece el Asesor en Inversiones y para atender consultas o quejas relevantes.
- Para cumplir con las obligaciones inherentes al Asesor en Inversiones, proteger sus derechos, y cumplir con el mantenimiento de los registros, informes y obligaciones fiscales conforme la legislación aplicable (tales como las leyes financieras, mercantiles, civiles, fiscales y de prevención del lavado de dinero).
- Para contar y reconocer a los visitantes del Sitio Web, así como las funciones necesarias del mismo, como lo es: entender mejor cómo los usuarios acceden y usan el Sitio Web y los productos y servicios prestados.
- Para crear nuevos productos y servicios o para mejorar los productos y servicios existentes.
- Para apoyar el desempeño del Sitio Web, realizar analítica del Sitio, mejorar la navegación en el Sitio, mejorar el diseño y funcionalidad del Sitio
- Para fines de investigación y analíticos.

Adicionalmente, por motivos de regulación de la CNBV, con respecto a la Disposiciones se solicitará información adicional para la realización del perfilamiento del Titular, que incluye: su experiencia y conocimientos de los mercados financieros, su nivel de tolerancia al riesgo, sus objetivos de inversión, restricciones que consideres al momento de invertir y demás criterios que sean considerados necesarios para realizar el perfilamiento y las recomendaciones de inversión por parte del Asesor en Inversión.

b. Fines secundarios

- Para fines promocionales y de mercadotecnia, conforme a la legislación aplicable.
- En su caso, para enviarle noticias y boletines informativos, o para comunicarnos con el Titular con relación a los productos o la información del Asesor en Inversiones que pudiera interesarle.
- Adaptar el contenido, la información y la publicidad que pudiera enviarle o mostrarle, de manera personalizada con base en su ubicación, así como asistencia e instrucciones personalizadas, y
- Para personalizar, de cualquier otra manera, sus experiencias cuando utiliza el Sitio Web.

c. Datos Personales y Otros Datos que se recopilan automáticamente.

Nuestro Sitio Web utiliza una variedad de tecnologías, tales como *cookies*, *web beacons* y mecanismos similares, incluyendo contenido y formatos multimedia, texto, gráficas, diseño, programación y servicios aplicables en el contexto, menús de navegación, listas y detalle, *splashscreen* y barra de herramientas. Según se describe a mayor detalle más adelante, para recopilar Datos Personales y Otros Datos que ayudan a entender cómo se usan en el Sitio Web. Específicamente, cuando el Titular visite el Sitio Web, el Asesor en Inversión o sus proveedores de servicios externos pueden recopilar automáticamente una variedad de datos técnicos y de navegación sobre el Titular a través de las tecnologías señaladas, incluyendo, según sea aplicable: su tipo de computadora o dispositivo; versión del sistema operativo; versión y tipo de explorador; cadena de agente de usuario; tipo de conexión a Internet; proveedor de red móvil; fecha y hora de su visita; tiempo transcurrido desde la última visita; páginas web que visitó; vínculos en los que hizo *click*; búsquedas realizadas en el Sitio Web; la dirección de protocolo de internet (IP) empleada para acceder a nuestro Sitio Web; su ubicación geográfica general (ej., su ciudad, estado, código postal o área metropolitana).

También podemos utilizar tecnologías de rastreo similares en los correos electrónicos que le enviamos nosotros, según se describe con más detalle a continuación.

- **Cookies:** una *cookie* es un archivo pequeño de letras y números que se almacena en su computadora, tableta, teléfono móvil u otro dispositivo cuando el Titular visita nuestro sitio web. Las cookies contienen datos que se transfieren o que su dispositivo lee y que permiten a los sitios web reconocer los dispositivos y almacenar ciertos datos, tal como las preferencias de usted. Las *cookies* se utilizan para distinguirlo de otros Usuarios de nuestro Sitio Web. Esto ayuda a proporcionarle una experiencia útil cuando navega en el Sitio Web y además permite mejorar el Sitio Web. El Asesor en Inversiones y sus proveedores de servicios externos utilizamos cookies de sesiones, que vinculan sus acciones durante una sesión de navegación particular y expiran al final de dicha sesión, así como cookies persistentes, que permanecen en su dispositivo y nos permiten recordar sus acciones o preferencias a lo largo de múltiples sesiones del explorador.

Si el Titular le preocupa tener cookies en su computadora, puede configurar su explorador para rechazar todas las cookies o para indicarle cuando se está estableciendo una cookie, permitiéndole decidir si desea aceptarla. También puede eliminar las cookies de su computadora. La función de ayuda en la mayoría de los exploradores web le indicará cómo evitar que su explorador acepte nuevas cookies, cómo recibir un aviso cuando se establece una nueva cookie y cómo desactivar las cookies por completo. Sin embargo, si el Titular elige bloquear o eliminar las cookies, puede que ciertas funciones del Sitio Web no funcionen correctamente.

- **Web beacons:** El Sitio Web o los correos electrónicos que el Titular recibe del Asesor en Inversiones pueden utilizar una aplicación conocida como un “web beacon” (también conocida como una “etiqueta de píxel” o “gif en blanco”). Un web beacon es un archivo electrónico que usualmente está compuesto por una imagen de un solo píxel. El Asesor en Inversiones y sus proveedores de servicio podemos usar web beacons y cookies para determinar si recibe y cuándo recibe y abre nuestros correos electrónicos. Estas webs beacons y cookies también pueden captar datos como el tipo de dispositivo, sistema operativo, programa de correo electrónico y explorador web utilizado para ver el correo electrónico, la dirección IP desde la cual abrió el correo electrónico y si el Titular hace clic en algún vínculo en el correo electrónico. Estas tecnologías permiten al Asesor en Inversión medir la efectividad, relevancia y valor de sus comunicaciones por correo electrónico, así como hacerle llegar publicidad relevante para el

Titular, así como para medir el impacto de dicha publicidad respecto de sus relaciones con el Asesor en Inversiones.

- **Formatos multimedia, texto, gráficas, diseño, programación y servicios aplicables en el contexto, menús de navegación, listas y detalle, splashscreen y barra de herramientas:** Son todos aquellos elementos integrantes y que pueden conformar el Sitio Web por los cuales se puede obtener diversos datos como el tipo de dispositivo utilizado, sistema operativo, explorador utilizado, contenido buscado y si el Titular hace clic en algún vínculo de acceso disponible.

Podemos combinar Otros Datos con datos adicionales que se han recopilado sobre el Titular, que incluyen, según sea aplicable, su nombre y otros Datos Personales. Cuando se combinan los Otros Datos con los Datos Personales, se tratan todos los datos combinados como Datos Personales. El Asesor en Inversiones puede emplear dichos datos combinados para evaluar el atractivo y la utilidad de la información y las herramientas que se ofrecen en su Sitio Web y la efectividad de su publicidad en línea, así como para identificar los productos y servicios del Asesor en Inversiones que puedan ser de su interés.

5. **Uso y transferencia**

a. **Transferencia de los Datos Personales y Otros Datos.**

Una vez que sean proporcionados sus datos personales al RESPONSABLE, se acepta que los mismos puedan ser transferidos a un tercero receptor, ya sea nacional o extranjero, con el único fin de realizar adecuadamente los servicios ofrecidos y quien se encontrará obligado en los mismos términos marcados por la Ley y el presente Aviso.

Las transferencias nacionales o internacionales de datos podrán llevarse a cabo sin el consentimiento del Titular, conforme lo indica el artículo 37 de la Ley, cuando:

- Cuando la transferencia esté prevista en una Ley o Tratado en los que México sea parte.
- Cuando la transferencia sea necesaria por virtud de un contrato celebrado o por celebrar en interés del titular, por el Asesor en Inversiones y un tercero.
- Cuando la transferencia sea necesaria o legalmente exigida para la salvaguarda de un interés público, o para la administración de justicia.

- Cuando la transferencia sea precisa para el reconocimiento, ejercicio o defensa de un derecho en un proceso judicial, y
- Cuando la transferencia sea precisa para el mantenimiento o cumplimiento de una relación jurídica entre el Asesor en Inversiones y el Titular.

El RESPONSABLE declara que realizará transferencias de datos personales a los siguientes terceros:

Proveedores de servicios: El Asesor en Inversión transfiere Datos Personales y Otros Datos a sus proveedores de servicios, quienes los usan para realizar tareas en nombre del Asesor en Inversiones y para mantener o cumplir la relación jurídica entre el Titular y el RESPONSABLE.

Estos proveedores de servicios nos ayudan a administrar y mejorar el Sitio Web y nuestros Servicios. Nuestros proveedores de servicios pueden recopilar, tratar y retener datos sobre el Titular, conforme a la legislación de su país, directamente en nombre del RESPONSABLE.

Los proveedores de servicios del Asesor en Inversiones incluyen:

- Cualquier organización involucrada en proporcionar, manejar o administrar el Sitio Web, sistemas relacionados u otros servicios del Asesor en Inversiones, tales como administradores, empresas de correo, remitentes y proveedores de correo electrónico, proveedores de servicios de tecnología; y
- Los auditores, consultores, asesores legales y otros asesores profesionales contratados por el Asesor en Inversiones.
- Proveedores de sistemas para la prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Instituciones financieras con las cuales el Titular requiera la prestación de los servicios proporcionados por el Asesor en Inversiones y que sean estrictamente necesarios para la apertura de la cuenta.

6. Calidad de los Datos Personales

El RESPONSABLE hace un esfuerzo razonable para garantizar que los Datos Personales que recopila o que se recopilan sean exactos, actualizados y completos conforme a la legislación aplicable. Si llegara a modificarse cualquier dato del Titular

o tiene alguna inquietud relacionada con la exactitud de los datos que el Asesor en Inversiones tiene sobre los datos proporcionados, deberá comunicarse con el RESPONSABLE a la dirección proporcionada en la sección “Contacto” más adelante.

7. Retención y seguridad de datos.

El Asesor en Inversiones emplea medidas de seguridad físicas, electrónicas y de procedimiento que son comercialmente razonables para proteger sus Datos Personales contra pérdida, mal uso y acceso no autorizado, divulgación, alteración y destrucción conforme a la legislación aplicable. El Asesor en Inversiones conserva los Datos Personales durante el tiempo que sea necesario para prestarle sus servicios, para cumplir con los fines descritos en el presente Aviso y/o sus fines comerciales, o según lo requiera la legislación, reglamentos o políticas internas. El Asesor en Inversiones está obligado a conservar ciertos datos para garantizar la exactitud y para fines legales, regulatorios, de prevención de fraude y fines comerciales legítimos.

El Sitio Web puede contener vínculos a sitios o aplicaciones operados por redes asociadas, anunciantes y otras compañías que no estén afiliadas al Asesor en Inversiones. El Asesor en Inversiones no patrocina ni respalda los sitios o aplicaciones vinculados o los productos o servicios que ahí se ofrecen. Si sigue un vínculo a cualquiera de dichos sitios o aplicaciones, estará sujeto a la política de privacidad de dicho sitio o aplicación, la cual deberá leer y comprender antes de usar el sitio o aplicación o sus productos o servicios.

8. Privacidad de los menores de edad

El Sitio Web no está dirigido para menores de 18 años y el Asesor en Inversiones no recopila en ninguna circunstancia, datos de personas físicas menores de 18 años.

9. Derechos ARCO

El Titular tiene derecho de acceso a revisar, rectificar, corregir, cancelar y eliminar sus datos que tenemos recopilados, según los requiera y permita conforme a la legislación aplicable. El Titular también tiene el derecho de oponerse o limitar la recopilación y tratamiento de sus datos, como se describe en el presente Aviso, o de revocar su consentimiento conforme a la legislación aplicable. Tenga en cuenta que

podría no ser posible proporcionarle los Servicios si usted se opone al tratamiento o si revoca su consentimiento.

Si desea acceder, revisar, rectificar, corregir, cancelar, eliminar, oponerse, o preguntar sobre sus datos, poner limitaciones a la recopilación o tratamiento de sus datos o revocar su consentimiento, envíenos una solicitud a la dirección o correo electrónico que se proporciona en la sección de “Revocación del consentimiento” más adelante.

10. Revocación del consentimiento

Para tal efecto, el Titular deberá enviar una solicitud al correo info@davidpalomares.com

La solicitud tendrá los siguientes requisitos:

- a) El nombre del Titular y domicilio u otro medio para comunicarle la respuesta a su solicitud;
- b) Los documentos que acrediten la identidad o, en su caso, la representación legal del Titular;
- c) La descripción clara y precisa de los Datos Personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los derechos antes mencionados y
- d) Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los Datos Personales.

Una vez recibida la solicitud, el RESPONSABLE contará con un plazo de 20 días para responder al Titular de los Datos personales, respuesta que será enviada al correo electrónico del Titular que se encuentre registrado. El plazo antes referido podrá ser ampliado una sola vez por un periodo igual, siempre y cuando así lo justifiquen las circunstancias del caso.

1. La obligación de acceso a la información se dará por cumplida una vez que se ponga a disposición del Titular, ya sea por medio electrónico o por la expedición de copias simples. En caso de que el usuario considere que se ha incurrido en una violación a su derecho a la protección de Datos Personales, tiene el derecho de acudir ante el Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno o cualquier autoridad que estime correspondiente, sin perjuicio de ejercer los derechos que considere pertinentes.

11. Notificación de cambio al Aviso

El RESPONSABLE podrá hacer modificaciones al presente Aviso, para la atención de novedades legislativas, políticas internas o nuevos requerimientos para la prestación u ofrecimiento de nuestros servicios o productos siempre y cuando se respeten las Disposiciones y normatividad aplicable. Cuando se realicen modificaciones al Aviso de Privacidad, el RESPONSABLE pondrá a disposición del Titular la información sobre las modificaciones, así como el nuevo Aviso de Privacidad mediante los siguientes medios y procedimientos:

- Podrá consultarse en www.davidpalomares.com o mediante una notificación a través de un correo electrónico que ha proporcionado el Titular.
- El RESPONSABLE se reserva el derecho de cambiar y actualizar el presente Aviso de Privacidad, el Titular será responsable de mantener su cuenta de correo electrónico actualizada y de cerciorarse de que las notificaciones sean recibidas en un buzón que sea revisado constantemente.
- Es responsabilidad del Titular leer el Aviso de Privacidad, debido a que, al hacer uso del Sitio Web o los servicios del RESPONSABLE, acepta automáticamente los términos de este, ya que, en caso de no recibir respuesta por parte del Titular en un plazo de 72 horas, se entenderá que acepta de conformidad con los cambios que pueda sufrir el presente Aviso de Privacidad.

12. Contacto

Si tiene alguna pregunta relacionada con el presente Aviso, o inquietudes sobre la manera cómo hemos manejado sus datos, no dude en enviarnos un correo electrónico a info@davidpalomares.com También puede comunicarse con nosotros a través de llamada telefónica al siguiente número +52 (222) 688 8909 en un horario de Lunes a Viernes de 9:00 am a 5:00 pm